Различают компьютерные и бескомпьютерные технологии обучения. Бескомпьютерные информационные технологии представления образовательной информации включают в себя бумажные, оптотехнические, электронные технологии. Они различаются средствами представления образовательной информации. К бумажным средствам обучения относятся учебники, учебные и учебно-методические пособия; к оптическим - диапроекторы, графопроекторы, кинопроекторы, лазерные указки; к электронным - проигрыватели технологий лазерных дисков.

Средства информационных технологий классифицируются по следующим группам:

- технические средства обучения. К ним относятся персональный компьютер, оргтехника, линии связи, оборудование сетей;
- программные обеспечения. Они осуществляют функции накопления, обработки, анализа, хранения информации, взаимодействие интерфейса с компьютером;
- информационные средства. Это совокупность данных, представленных в определенной форме для компьютерной обработки.

Основная образовательная ценность информационных технологий заключается в том, что они позволяют создавать более яркую интерактивную учебную среду с практически неограниченными потенциальными возможностями в распоряжении как преподавателя, так и обучающегося. Информационные технологии позволяют не только обогатить обучающегося большим объемом знаний, но и развить в них интеллектуальные и творческие способности, способность самостоятельно получать новые знания, работать с различными источниками информации.

1. Быкова Е.М., Серафимович И.В. Подход к реализации новых образовательных стандартов (ФГОС-2): создание условий для развития одаренности обучающихся и творческих способностей педагогов // «Реализация стандартов 2-го поколения в школе: проблемы и перспективы» сборник научных статей второй всероссийской интернет-конференции (октябрь-декабрь 2012)/под ред. Е.В. Карповой – Ярославль: изд-во ЯГПУ, 2012 – С.56-62/
2. Горбунова Л. И., Субботина Е. А. Использование информационных технологий в процессе обучения // Молодой ученый. — 2013. — №4. — С. 544-547. — URL <https://moluch.ru/archive/51/6685/> (дата обращения: 28.11.2019).
3. Дьяконенко Ю.Н. Инновации в современном образовательном процессе/ Вопросы повышения эффективности профессионального образования в современных условиях. Материалы VI Международной учебно-методической конференции. Под редакцией А.Ю. Александрова, Е.Л. Николаева. – Чебоксары: Изд-во: Чувашский государственный университет им. И.Н. Ульянова, 2014. – С. 30-31.
4. Мазаева Л.Н., Сухов А.Е. Создание современных электронных учебных пособий: проблемы, тенденции (статья). Инновационные технологии в образовании / Матер. конференции «Чтения Ушинского» - Ярославль: Изд-во ЯГПУ, 2008, Ушинские чтения, 2009. С.24–27.

Шамсудинова А.Н., Рабаданова Д.А.

Анализ динамики возвратности банковских ссуд в Российской Федерации в 2016-2019 гг.

*ФГБОУ Дагестанский государственный университет
(Россия, Махачкала)*

doi: 10.18411/lj-12-2019-129

idsp: ljjournal-12-2019-129

Аннотация

Актуальность данной статьи определена несовершенством процесса возвратности банковских ссуд в современных нестабильных экономических условиях. Развитие кредитной сферы обуславливается деятельностью банков в экономике страны. Для проведения комплексного исследования было изучено нынешнее положение на

рынке кредитования в России, а также выявлены основные тенденции развития этого рынка

Ключевые слова: коммерческий банк, просроченная задолженность, банковский сектор РФ, кредит, возвратность, динамика.

Abstract

The relevance of this article is determined by the imperfection of the process of repayment of bank loans in the current unstable economic conditions. The development of the credit sector is determined by the activities of banks in the country's economy. To conduct a comprehensive study, the current situation in the lending market in Russia was studied, and the main trends in the development of this market were identified.

Keywords: commercial bank, arrears, banking sector of the Russian Federation, credit, repayment, dynamics

Кредитный риск банковского сектора проявляется в неисполнении обязательств дебитора перед банком, то есть предполагается возможность неуплаты заемщиком полученных ранее кредитов в сроки, предусмотренные кредитным договором. Если кредитный риск высок, то можно сказать, что банк проводит рискованную кредитную политику – это может проявляться в снижении требований к обеспечению кредитов или же не уделяется должное внимание кредитной истории заемщика – когда размер неуплат, в результате дефолта должника, приобретает все более масштабные обороты. Это, в свою очередь, может являться причиной банкротства или лишения банка лицензии, что приведет в итоге к его ликвидации. Так по состоянию на 21 апреля 2017 года приказами Центрального банка РФ были отозваны 16 лицензий на осуществление банковских операций у кредитных организаций, из них у 11 банков одной из причин отзыва лицензии является проведение высоко рискованной кредитной политики, связанной с размещением денежных средств в низкокачественные активы.

Количество невозвращенных кредитов изменяется пропорционально количеству и объему кредитов, выданных физическим и юридическим лицам. Именно поэтому так важно проанализировать динамику и направления совершенствования возвратности кредита.

Для оценки возвратности кредитов, необходимым условием будет рассмотрение общего состояния банковского сектора Российской Федерации. С этой целью рассмотрим основные показатели деятельности банковских организаций (см. таблица).

Таблица

Основные показатели деятельности банковских организаций в Российской Федерации на 01.01.2016-01.01.2019гг.

Наименование показателя	на 01.01.2016	на 01.01.2017	на 01.01.2018	на 01.01.2019
Кредиты предоставленные заемщикам, включая просроченную задолженность (млрд. р.)	43985,2	40 938,6	42 366,2	48 273,2
из них: кредиты, предоставленные физ. лицам, (млрд. р.)	10 684,3	10 803,9	12 173,7	14 901,4
Вклады физ. лиц (млрд. р.)	23219,1	24200,3	25987,4	28460,2

Как показывает таблица, в целом структура деятельности банковского сектора России не менялась на протяжении 2015-2017гг., однако на 01.01.2019 года кредиты, предоставленные банком достаточно возросли по сравнению с предыдущими годами.

Таким образом, за последние годы в банковском секторе РФ наблюдается тенденция повышения у банков как привлеченных вкладов, так и предоставленных кредитов. Последние же в 2018 году по сравнению с 2016 годом возросли почти на

14%. Однако вместе с изменением этих показателей меняется и размер просроченных задолженностей по кредитам, однако банки стараются избегать невозвратных задолженностей по ссудам.

Чтобы более детально рассмотреть данную динамику, необходимо проанализировать долю просроченной задолженности в кредитах нефинансовым организациям и физическим лицам (см. рис.).

Рис. Доля просроченной задолженности в кредитах и прочих средствах нефинансовым организациям и физическим лицам

Согласно представленному выше рисунку удельный вес просроченной задолженности по банковским ссудам как нефинансовых организаций, так и физических лиц следует одной тенденции. Встретившись с частыми невозвратами выданных ссуд, банки стали существенно снижать кредитные риски и темпы выдачи необеспеченных кредитов все-таки стали медленно, но верно снижаться. Получить кредит на хороших условиях стало сложнее, так как банки стали больше внимания уделять кредитной истории и долговой нагрузке заемщика, изучать возможные кредитные риски. Эти действия были необходимы, так как на протяжении всего рассматриваемого периода в среднем доходы населения страны снижались.

Но несмотря на предпринятые банками антирисковые действия, доля просроченных кредитов в 2016 г. выросла на 2-3 процентных пункта. Это явление можно объяснить тем, что рост этого показателя происходит в основном за счет старых долгов. Неспособность выплатить старые кредиты приводит к новым долгам. А в 2017 году россияне стали набирать все больше заведомо невозвратных ссуд. В январе-марте 2017 г. доля кредитов с признаками мошенничества, т.е. по которым не было сделано ни одного платежа в течение трех месяцев с момента выдачи, выросла на 14% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года. Поэтому банки стали применять дополнительные меры по предупреждению возможных потерь по банковским ссудам.

Так в 2018 году постепенное снижение доли просроченной задолженности по кредитам было обусловлено поддержанием на достаточно высоком уровне банками объема сформированных резервов на возможные потери по ссудам. По состоянию на 01.01.2019 г. сформированные резервы на возможные потери по ссудам значительно превысили процент покрытия ссудной задолженности.

Таким образом, можно сделать вывод, что в период с 2015 по 2018 гг. наблюдается чередующееся увеличение и снижение общего размера просроченной задолженности по предоставленным кредитам. Доля просроченной задолженности в целом по банковскому сектору в среднем снижалась незначительно. Если такая тенденция не будет наблюдаться и в следующие несколько лет, то выявление негативной динамики будет негативно отражаться на устойчивости всего банковского сектора РФ.

Подводя итоги, следует сказать, что, несмотря на нестабильную экономическую ситуацию в рассматриваемом периоде, потребность в ссудах среди населения не снижается. Но тем не менее, явных причин для беспокойства нет, хотя за последние годы можно уровень возвратности банковских ссуд нельзя назвать стабильным.

1. Официальный сайт ЦБ РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/analytics/bnksyst/>, свободный. (Дата обращения 26.04.2019)
 2. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/14239/obs_196.pdf , свободный. (Дата обращения 27.04.2019)
 3. Обзор банковского сектора Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.sberbank.com/ru/investor-relations/reports-and-publications/investor-presentation>, свободный. (Дата обращения 27.04.2019)
 4. Ведомости [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vedomosti.ru/finance/news/2016/02/08/627777-kolichestvo-prosrochennih-kreditov>, свободный. (Дата обращения 25.04.2019)
 5. Объединенное кредитное бюро [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.bki-okb.ru/> , свободный. (Дата обращения 25.04.2019)
-